



ЧЕРНИГОВА АННА ГЕННАДЬЕВНА

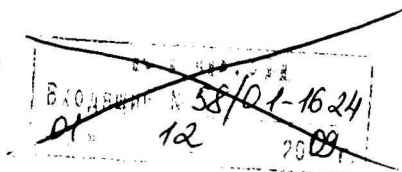
**ФОРМИРОВАНИЕ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ
РЕГИОНАЛЬНОГО РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ
(НА МАТЕРИАЛАХ ЮЖНОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА)**

Специальность 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством:
региональная экономика

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Ставрополь, 2009



Диссертационная работа выполнена на кафедре экономики и финансов в
НОУ ВПО «Северо-Кавказский гуманитарно-технический институт»

Научный руководитель:	доктор экономических наук, доцент Ионов Амир Чагбанович
Официальные оппоненты:	доктор экономических наук, профессор Толмачев Алексей Васильевич кандидат экономических наук, доцент Русецкая Эльвира Анцасовна
Ведущая организация:	Северо-Кавказский НИИ экономических и социальных проблем Южного федерального университета

Защита состоится 21 декабря 2009 года в 14.00 часов на заседании
регионального диссертационного совета ДМ 212.245.08 по экономическим
наукам при ГОУ ВПО «Северо-Кавказский государственный технический
университет» по адресу: 355028, г. Ставрополь, пр. Кулакова, д. 2 (корпус С),
ауд. 405.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО «Северо-
Кавказский государственный технический университет» по адресу: 355028,
Ставрополь, пр. Кулакова, д. 2, с авторефератом – на сайте университета –
www.ncstu.ru.

Автореферат разослан 20 ноября 2009 г.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000689997

Ученый секретарь
диссертационного совета
кандидат экономических наук, доцент

О.А. Алексеева

Актуальность темы диссертационного исследования.

Регионализация экономики – достаточно сложный и противоречивый процесс, который прямо или косвенно затрагивает все вопросы социально-экономической и общественной жизни локальных территориальных образований, в первую очередь, финансово-кредитные отношения, включающие в себя и страховые отношения. Финансовые ресурсы, аккумулируемые в страховых фондах, служат существенным источником инвестиций в экономику региона. В качестве объектов инвестирования страховщики, как правило, выбирают те, которые дают не спекулятивный, а гарантированный доход, и не связаны с повышенным риском (государственные и муниципальные ценные бумаги, банковские депозиты и др.). Таким образом, в лице страховых компаний экономическая система регионов приобретает стабильного инвестора, дающего устойчивый приток долгосрочных вложений, способствуя повышению социально-экономического уровня развития региона, концентрации и использованию денежных потоков на его территории.

Наличие развитого регионального страхового рынка является одним из необходимых условий экономического благосостояния общества, страховой бизнес – мощным инструментом обеспечения социальной стабильности.

Исключительно важная роль рынка страховых услуг в создании условий устойчивого функционирования региональной экономики предопределяет повышенное внимание к территориальным аспектам его развития.

Анализ рынка страховых услуг России позволяет выявить значительные региональные диспропорции. К настоящему времени сложилось крайне неравномерное распределение страховых компаний и их сборов по регионам России. Это делает актуальным проблему исследования процессов формирования рынков страховых услуг в регионах, детального изучения их территориальных особенностей, совершенствования механизма повышения эффективности их функционирования для обеспечения устойчивого развития экономики территории.

Степень разработанности проблемы. Рассмотрение проблемы функционирования региональных рынков страховых услуг характеризуется многообразием аспектов и изучается значительным числом ученых и специалистов. Вопросам формирования рынка страховых услуг посвящены исследования таких авторов, как Гвозденко А.А., Денисова И.П., Ефимов С.Л., Крутик А.Б., Никитина Т.В., Орланюк-Матицкая Л.А., Романова Т.Ф. и др. Исследования проблем развития регионального рынка страховых услуг нашли отражение в трудах Архипова А.П., Корягина И.В., Левицкой Н.А., Макеевой Д.Р., Медведевой Т.П., Ожегова М.В., Шибанова И.О. и др. Проблемы государственного регулирования рынка страховых услуг рассматриваются в трудах Зернова А.А., Коломина Е.В., Мамедова А.А., Суяновой М.М., Шахова В.В. и др.

Среди теоретических разработок по рассматриваемым вопросам видное место занимают труды зарубежных ученых Д. Бленда, Дж. Диксона, Г. Леви, Р. Мера, Р. Меркина, Дж. Орини, Х. Скипера и др.

Вместе с тем следует отметить, что многие теоретико-методические вопросы исследования проблем формирования и развития рынка страховых услуг на региональном уровне недостаточно изучены и требуют дальнейшего научного осмысления и развития. В частности, в экономической литературе слабо освещены теоретические аспекты территориального структурирования регионального рынка страховых услуг, недостаточно изучены факторы, условия и механизмы их эффективного формирования и функционирования.

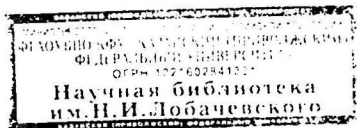
Актуальность и недостаточная разработанность целого ряда теоретических и практических проблем функционирования регионального рынка страховых услуг в рамках региональной социально-экономической системы предопределили выбор темы исследования, его цели и задачи, а также логику построения диссертационной работы.

Соответствие темы диссертации требованиям паспорта специальностей ВАК. Исследование выполнено в рамках специальности 08.00.05 - «Экономика и управление народным хозяйством: региональная экономика», п. 5.6. «Локальные рынки, их формирование, функционирование и взаимодействие; межрегиональная торговля», п. 5.9. «Исследование тенденций, закономерностей, факторов и условий функционирования и развития региональных социально-экономических подсистем» и специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит: страхование», п. 6.3. «Государственное регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования» и п. 6.4. «Резервы и механизмы повышения эффективности функционирования обязательного и добровольного страхования» Паспорта специальностей ВАК (экономические науки).

Цель диссертационной работы состоит в исследовании проблем формирования региональных рынков страховых услуг и совершенствовании механизма повышения эффективности их функционирования для обеспечения устойчивого развития экономики территории.

Реализация поставленной цели предусматривает решение следующих задач:

- уточнить социально-экономическое содержание регионального рынка страховых услуг как вида локального рынка, определив специфику его формирования и функционирования;
- провести исследование тенденций развития региональных рынков страховых услуг, выявить факторы экономической среды, определяющие процесс формирования их в субъектах ЮФО, а также проанализировать роль страховых рынков в экономике региона;
- обосновать классификацию регионов Южного федерального округа по уровню развития локальных рынков страховых услуг;



- определить особенности выбора типологических признаков группировки региональных рынков страховых услуг и разработать методический подход к построению их типологии;

- предложить методический подход к прогнозированию показателей состояния региональных рынков страховых услуг на базе исследования тенденций и закономерностей социально-экономического развития регионов ЮФО;

- разработать организационно-методические основы исследования спроса и потребительского поведения населения на региональных страховых рынках;

- предложить и обосновать практические рекомендации по развитию механизма государственного регулирования эффективного функционирования рынка страховых услуг в регионах;

- разработать комплекс мер по совершенствованию ценового регулирования на региональных рынках страховых услуг и предложить механизм повышения эффективности системы сбыта страховых продуктов.

Предметом исследования факторы и условия, определяющие формирование и функционирование региональных рынков страховых услуг, и совокупность социально-экономических отношений, возникающие при этом, а также организационно-экономический механизм, обеспечивающий их развитие для устойчивого роста экономики территории.

Объектом исследования являются региональные рынки страховых услуг, функционирующие в рамках социально-экономической системы Южного Федерального округа.

Теоретико-методологической основой исследования послужили труды зарубежных и отечественных ученых по экономической теории, региональной экономике, проблемам развития региональных социально-экономических систем, функционирования корпоративных структур в сфере страховых отношений в условиях глобализации, информатизации и сетизации страхового капитала с учетом региональной специфики.

Для решения поставленных в диссертации задач была использована совокупность общенаучных методов исследования, в частности, системный анализ и синтез, дедукция, эмпирическое наблюдение и сравнение, методы экономической теории, статистики, экономической синергетики, институционального проектирования. В процессе исследования применялись различные инструментальные технологии и методы: корреляционно-регрессионный анализ, кластерный анализ, прогнозирование на основе экстраполяции, экспертное оценивание и т.д.

Информационно-эмпирическую базу исследования составили официальные данные Федеральной службы государственной статистики РФ, Министерства финансов РФ, Министерства экономического развития РФ, представительства Всероссийского Союза Страховщиков в ЮФО, Федеральной службы страхового надзора РФ; законодательные и нормативные акты Российской Федерации, регионов и муниципальных образований; материалы проведенных автором опросов населения регионов

ЮФО, а также отчеты и социологические исследования различных научных, учебных организаций и учреждений, фактологические сведения страховых компаний; материалы обследования страховых компаний, функционирующих в регионах, выполненные автором.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в комплексном исследовании состояния и процессов формирования региональных рынков страховых услуг с использованием инструментария геомаркетинга, в обосновании механизма повышения эффективности их функционирования в интересах устойчивого развития экономики территории.

Элементами научной новизны обладают следующие результаты диссертационного исследования:

по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством: региональная экономика:

- раскрыта и дополнена сущность понятия «формирование регионального рынка страховых услуг», под которым понимается процесс, основанный на совершенствовании системы геомаркетинга и направленный на более полное, своевременное удовлетворение потребительского спроса на страховые услуги в регионе;

- выявлены тенденции, факторы и условия функционирования региональных рынков страховых услуг в ЮФО; доказано, что развитый страховой рынок в регионе является фактором положительной экстерналии воздействия на региональную социально-экономическую систему, определяющейся повышением социально-экономического потенциала территории посредством вовлечения в инвестиционный процесс временно свободных средств страховых фондов;

- выполнена классификация регионов по уровню развития рынка страховых услуг, в результате которой выделены три классификационные группы: «регионы-флагманы», «перспективные регионы», «аутсайдеры», что позволило обосновать наличие зависимости состояния локальных рынков страхования от уровня социально-экономического развития территорий, а также выявить механизм циклического функционирования и формирования региональных рынков страховых услуг;

- предложен методический подход к формированию типологии региональных страховых рынков в зависимости от уровня страховых поступлений, базирующийся на применении многомерных статистических методов, использование которого позволило обосновать и выделить следующие типы региональных рынков страховых услуг: «развитые», «промежуточные» и «отстающие»;

- разработана методика оценки влияния факторов экономической среды региона на развитие рынка страховых услуг в нем с использованием инструментария многофакторного корреляционно-регрессионного анализа, что позволило выделить доминантные факторы среды и выполнить сценарные прогнозы страховых поступлений в разрезе типологических групп региональных рынков страховых услуг ЮФО;

– разработана методика исследования потребительского поведения страхователей, а также механизм формирования спроса на спросовые страховые услуги на региональном рынке с использованием инструментария геомаркетинга, применение которых позволит повысить потенциал роста рынка спросового страхования, стимулировать спрос и потребительское поведение населения, будет способствовать формированию и диверсифицированному функционированию регионального рынка страховых услуг;

по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит: страхование:

– предложен комплекс мер по совершенствованию механизма государственного регулирования рынка страховых услуг в регионах ЮФО, применение которых позволит повысить стабильность страхового рынка и устойчивость воспроизводственного процесса в регионе, обеспечит населению определенный уровень благосостояния и социальную защиту, а также укрепит формы государственного взаимодействия с новыми институтами гражданского общества в сфере страхования;

– разработаны и апробированы рекомендации по совершенствованию механизма ценового регулирования на региональных рынках страховых услуг, включающие методику внедрения региональных коэффициентов в тарифную политику страховых компаний и алгоритм построения эффективной поканальной системы сбыта страховых услуг на региональных рынках, использование которых учитывает особенности выбора каналов продаж и структуру системы сбыта региональных страховщиков, что обеспечит рост эффективности функционирования локальных рынков страховых услуг в субъектах ЮФО.

Практическая значимость результатов исследования состоит в разработке конкретных предложений, создающих организационно-методическую основу для формирования региональных рынков страховых услуг в субъектах ЮФО, ориентированных на максимальное и своевременное удовлетворение потребительского спроса.

Основные положения диссертации могут найти практическое применение:

- в федеральных и региональных органах власти при формировании регионального рынка страховых услуг, что будет способствовать обеспечению устойчивой позитивной динамике социально-экономического развития региона;

- в региональных страховых компаниях при выработке и принятии управленческих решений по совершенствованию ценового механизма и построению локальной системы сбыта страховых услуг в регионах;

- в образовательном процессе в качестве методического материала для подготовки бакалавров и магистров по направлению «Экономика».

Содержащиеся в работе положения могут также служить концептуальной основой последующих теоретических и прикладных исследований по углублению интеграционных связей субъектов регионального рынка страховых услуг.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные теоретические положения, результаты и выводы диссертационного исследования были доложены на международных, всероссийских, межрегиональных научно-практических конференциях, проводимых в городах Москва, Сочи, Пенза, Пятигорск, Ставрополь в 2006-2009гг.

Результаты диссертационного исследования в сфере анализа состояния и тенденции развития регионального рынка страховых услуг ЮФО приняты к практическому использованию в Министерстве экономического развития Ставропольского края (акт внедрения от 25 августа 2009г.). Содержащиеся в диссертационной работе рекомендации по внедрению регионального коэффициента в тарифную политику страховщиков, совершенствование поканальной системы сбыта, а также механизм формирования спроса на спросовые страховые продукты внедрены в практику работы в Филиале ООО «Росгосстрах-Юг» - «ГУ по СК» (акт внедрения от 12.10.2008г.). Отдельные положения исследования используются в учебном процессе в Ставропольском филиале Московского гуманитарно-экономического института (акт внедрения от 20 марта 2009г.) при изучении дисциплины «Страхование».

Публикации результатов исследования. Основные положения диссертационного исследования получили отражение в 14 опубликованных научных трудах, общим объемом 12,88 п.л. (в т.ч. авторских – 7,61 п.л.), из них 1 работа – в изданиях, рекомендованных ВАК.

Структура диссертационной работы обусловлена целью исследования, характером решаемых задач, его логикой и состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы, включающей 195 наименований. Работа содержит 36 таблиц, 21 рисунок и 28 приложений.

Во введении обоснована актуальность исследуемой темы, определена степень разработанности проблемы, сформулированы цель, задачи, объект и предмет исследования, раскрыта научная новизна и практическая значимость, представлены результаты апробации работы.

В первой главе «Теоретические основы формирования регионального рынка страховых услуг» уточнено понятие регионального рынка страховых услуг как фактора развития региональных социально-экономических систем; исследовано место рынка страховых услуг в системе рынков региона; выявлено значение геомаркетинговых исследований в обосновании оптимальных вариантов функционирования локальных рынков, прежде всего, рынка страховых услуг.

Во второй главе «Региональный рынок страховых услуг Южного федерального округа: анализ состояния и тенденции развития» проведен анализ состояния и развития регионального рынка страховых услуг, выполнена кластеризация региональных рынков страхования как основы формирования стратегии и прогноза развития рынка страхования, проанализирован спрос на региональном рынке страховых услуг в ЮФО.

В третьей главе «Совершенствование механизма формирования и функционирования регионального рынка страховых услуг» разработаны организационно-методические подходы к формированию эффективного механизма государственного регулирования рынка страховых услуг, повышению эффективности поканальной системы сбыта страховщиков, а также совершенствованию ценового механизма регулирования регионального рынка страховых услуг в ЮФО.

В заключение диссертации обобщены результаты и сформулированы основные выводы и предложения, полученные в результате исследования.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Региональные страховые рынки стимулируют развитие рыночных отношений и деловой активности, улучшают инвестиционный климат, повышают эффективность экономики территорий, обеспечивают высокий уровень стабильности при внешних и внутренних экономических, политических, социальных, военных, природных и техногенных дестабилизирующих воздействиях.

Изучение категорий «рынок» и «рынок страховых услуг» позволил автору определить место регионального страхового рынка в системе региональных рынков определенной локальной территории.

В диссертации отмечается, что страховой рынок относится к рынку товаров и услуг, потому что на этом рынке происходит сделка между продавцом (страховщиком) и покупателем (страхователем) по поводу особого товара «страхового продукта или услуги». Эта особенность выводит рынок страховых услуг в отдельный сегмент, отличный от других рынков региона.

Рассматривая рынок страховых услуг в рамках развития социально-экономической системы региона, автор диссертации предлагает уточнить социально-экономическое содержание этого понятия. Региональный рынок страховых услуг – это социально-экономическая подсистема в административных границах регионов субъектов Федерации, где реализуется совокупность социально-экономических отношений, возникающих при формировании и использовании средств страхового фонда через механизм купли-продажи специфического товара – страховой услуги, при участии производителей и продавцов данного товара – страховщиков, покупателей страховых услуг – страхователей, а также иных юридических, физических лиц и государства.

В настоящее время существует множество теорий и концепций формирования и функционирования региональных рынков, к числу которых могут быть отнесены: теория рыночных потенциалов и пространственного взаимодействия; теория размещения производства и сферы обращения; теория центральных мест; концепция геомаркетинга; концепция пространственного распределения товаров и др. Наиболее подходящим инструментом изучения регионального рынка страховых услуг, по мнению автора, является концепция геомаркетинга, поскольку исключительно важная роль рынка страховых услуг в создании условий устойчивого

функционирования региональной экономики предопределяет повышенное внимание к территориальным аспектам его развития.

Необходимость использования теории геомаркетинга при изучении регионального рынка страховых услуг обусловлена особенностями функционирования данного рынка. В диссертационной работе определены следующие особенности функционирования регионального рынка страховых услуг:

- высокая степень разветвленности рыночной сети;
- большая территориальная привязанность и локализованность обслуживания;
- высокая конъюнктурность и непредсказуемость, обусловленные несохраняемостью и неосязасмостью реализуемых страховых услуг;
- значительная зависимость от рекламы и уровня обеспеченности информацией о сложившейся конъюнктуре рынка, сегментах рынка, потребительских предпочтений, емкости рынка;
- выраженная сегментированность спроса на услуги по комплексу различных критериев;
- большая значимость текущих ограничений входа страховых компаний на рынок услуг;
- высокая степень неопределенности результатов по сравнению с рынком товаров и наличие информационной асимметрии производителя и потребителя;
- высокая динамичность и гибкость из-за большой скорости оборота капитала;
- значительный уровень дифференциации услуги по потребительским характеристикам и показателям качества;
- присутствие на рынке социально-экономических услуг, реализация которых находится под определяющим влиянием регулирующей роли государства и при финансировании государственного сектора.

Использование регионального маркетинга обеспечивает целевую ориентацию и комплексное слияние в единый процесс всех элементов деятельности участников рынка страховых услуг, а также объединение их в систему, функционирующую в интересах региона. Система геомаркетинга связывает двух контрагентов регионального рынка страховых услуг: производителей и потребителей, задача которой состоит в формировании процесса создания и передачи ценности потребителю.

По мнению автора, в современных условиях система геомаркетинга должна включать исследования общерегиональных показателей спроса, предложения, потребительских предпочтений, финансовых возможностей и выделение потенциальных страхователей, а также создание оптимальной системы сбыта страховых продуктов.

Обобщая рассмотренные в диссертационной работе особенности и эволюцию развития геомаркетинга как системы, автор выделяет следующие преимущества геомаркетингового подхода к формированию регионального рынка страховых услуг:

- обеспечение максимального и своевременного удовлетворения потребительского спроса на страховые услуги в регионе;
- гибкая реакция регионального рынка страховых услуг на изменения во внешней и внутренней среде, что позволит ему успешно развиваться;
- возможность для региональных властей оценивать альтернативные варианты распределения ресурсов в регионе и принимать скоординированные решения на всех уровнях управления, основываясь на спросе и сложившейся конъюнктуре регионального рынка, комплексном изучении тенденций развития потребностей населения в страховых услугах.

По мнению автора, под формированием регионального рынка страховых услуг следует понимать процесс развития страхового рынка в рамках субъекта РФ, основанный на совершенствовании системы геомаркетинга и направленный на более полное, своевременное удовлетворение потребительского спроса на страховые услуги в регионе.

Одним из ключевых показателей развития национального страхового рынка является отношение совокупных страховых взносов к валовому внутреннему продукту. В целом в РФ доля страхования в ВВП последовательно снижалась с 2,81% в 2004г и до 2,28% в 2008 году. В то же время в ЮФО с 2004 по 2008 год доля страхования в валовом региональном продукте неуклонно растет и в 2008 году занимает 0,19% от ВРП региона. Таким образом, страхование является одной из важных составляющих эффективного развития региональной экономики в Южном федеральном округе.

В ходе проведенного исследования состояния и тенденций развития регионального рынка спросовых и регламентированных страховых услуг в ЮФО было определено, что развитый региональный страховой рынок является фактором положительной экстерналии с точки зрения воздействия на региональную социально-экономическую систему. Это воздействие определяется повышением социально-экономического потенциала региона посредством вовлечения в инвестиционный процесс временно свободных средств страхового фонда, нивелированием региональных рисков в кризисных условиях, реализацией надежной страховой защиты населения и предпринимательских структур.

Анализ закономерностей и условий функционирования региональных рынков страховых услуг показал значительные территориальные диспропорции, крайне неравномерное распределение страховых компаний, их сборов и выплат на душу населения в разрезе субъектов ЮФО.

За анализируемый период в региональной структуре страховых поступлений и выплат на 1 жителя по ЮФО со значительным отрывом лидируют Краснодарский край, Ростовская и Волгоградская область, а также Астраханская область и Ставропольский край за счет превалирования спросовых долгосрочных видов страхования (страхование жизни, личное страхование). Затем идут республики Северного Кавказа со страховыми сборами за счет имущественных видов страхования и страхования ответственности; в страховых портфелях Чеченской республики и

республики Ингушетия преобладают обязательное медицинское страхование и ОСАГО.

В диссертационной работе было проведено исследование локальных рынков страхования в регионах ЮФО на предмет соотношения спросовых и регламентированных страховых услуг, выполнена классификация регионов и предложены пути повышения диверсификации ведения их бизнеса (табл.1).

Таблица 1 – Структура страхового рынка ЮФО в 2006-2008 гг., %

Субъекты ЮФО	Показатели страховой деятельности	Всего по всем видам страхования, млн. руб.			Доля спросовых видов страхования, %			Доля регламентированных видов страхования, %		
		2006	2007	2008	2006	2007	2008	2006	2007	2008
		Диверсифицированные								
Ростовская область	Сборы	10752,5	14934,7	19025,0	41	41	40	59	59	60
	Выплаты	6810,7	10449,6	13619,5	21	23	23	79	77	77
Астраханская область	Сборы	2538,4	3078,4	3958,2	35	39	41	65	61	59
	Выплаты	1898,9	2322,7	2700,5	27	24	25	73	76	75
Волгоградская область	Сборы	5295,1	8091,7	10535,9	52	38	37	48	62	63
	Выплаты	3398,8	5860,3	7860,5	40	23	25	60	77	75
Краснодарский край	Сборы	11037,9	17217,3	23320,4	37	35	35	63	65	65
	Выплаты	7937,8	11747,8	17398,9	21	14	19	79	86	81
Ставропольский край	Сборы	6088,3	7042,7	9152,6	32	33	35	68	67	65
	Выплаты	4190,7	5556,5	6892,2	16	18	22	84	82	78
Перспективные										
Республика Калмыкия	Сборы	606,7	618,4	854,0	26	23	23	74	77	77
	Выплаты	445,5	495,2	680,7	9	11	9	91	89	91
Республика Ингушетия	Сборы	91,9	330,2	634,5	68	18	17	32	82	83
	Выплаты	47,6	262,8	515,4	62	20	4	38	80	96
Республика Адыгея	Сборы	977,5	1167,4	1300,6	11	13	17	89	87	83
	Выплаты	811,6	1042,8	1121,2	3	4	6	97	96	94
Кабардино-Балкарская Республика	Сборы	474,5	869,5	2292,0	32	17	14	68	83	86
	Выплаты	271,7	702,7	1920,7	5	9	4	95	91	96
Аутсайдеры										
Республика Северная Осетия-Алания	Сборы	853,1	1511,7	1678,7	10	9	9	90	91	91
	Выплаты	641,0	1255,7	1524,2	5	1	2	95	99	98
Карачаево-Черкесская Республика	Сборы	781,9	821,2	1101,5	11	7	8	89	93	92
	Выплаты	618,2	775,3	1028,8	3	5	3	97	95	97
Чеченская Республика	Сборы	269,5	1180,3	1852,8	11	9	6	89	91	94
	Выплаты	217,8	875,6	1706,5	1	2	1	99	98	99
Республика Дагестан	Сборы	3365,4	3845,6	5760,0	8	7	3	92	93	97
	Выплаты	2926,7	3358,6	5199,2	2	2	1	98	98	99
Всего по ЮФО	Сборы	43132,4	60709,1	81466,2	35	33	32	65	67	68
	Выплаты	30217	44705,6	62168,3	19	16	18	81	84	82

В регионах, где наблюдается высокий уровень страховых поступлений по долгосрочным спросовым видам страхования, отмечается высокая доля страхования в ВРП региона, а также высокие социально-экономические показатели в целом.

Результаты анализа зависимости состояния локальных рынков страхования от уровня социально-экономического развития территорий

позволили выявить механизм циклического функционирования и формирования регионального рынка страховых услуг. Данная диалектическая зависимость, по мнению диссертанта, говорит о том, что страхование является одной из составляющих эффективного развития социально-экономической системы, которая позволяет снизить нагрузку на региональный бюджет, является потенциальным источником инвестиционных средств в экономику региона, выступает одним из наиболее эффективных инструментов концентрации и вовлечения в хозяйственную деятельность средств корпоративных организаций и частных лиц.

Это делает актуальным вопрос о повышении значимости роли регионального рынка страховых услуг на современном этапе развития рыночных отношений. В связи с этим, автором предложено выделение регионального рынка страховых услуг в методологии расчетов статистических данных Федеральной службы государственной статистики РФ в отдельный сегмент среди других рынков региона и его отражение в отраслевой структуре ВРП региона, что позволит детально анализировать и контролировать процесс формирования и функционирования рынка страховых услуг в регионах ЮФО.

В рамках диссертационной работы был проведен комплекс экономико-математических исследований формирования и функционирования региональных рынков страховых услуг в ЮФО, для чего использовались методы кластерного, регрессионного анализа, а также выполнено построение прогнозных моделей согласно выбранным сценариям развития регионов.

Процесс формирования регионального рынка страховых услуг требует проведения анализа и оценки факторов внешней и внутренней среды, влияющих на его современное состояние и развитие.

В результате корреляционно-регрессионного анализа была выявлена сильная корреляционная связь между результирующим признаком «Объем страховых поступлений в регионе» и пятью факторами экономической среды региона: удельный вес сельского населения в общей численности населения, численность экономически активного населения, численность безработных, среднемесячная заработная плата работников организаций и ВРП на душу населения.

В рамках проведения исследования локальных страховых рынков в регионах ЮФО была выявлена прямая зависимость уровня развития страховых отношений от социально-экономического развития региона.

В ходе исследования автором выполнена классификация локальных рынков по уровню поступлений страховых премий в зависимости от социально-экономических показателей развития регионов с использованием инструментария кластерного анализа, в результате были сформированы три однородные типологические группы региональных рынков страховых услуг ЮФО (табл. 2).

Полученные результаты расчета страховых поступлений в регионах ЮФО с использованием уравнений регрессии в разрезе кластеров на 98% соответствуют фактическим объемом страховых сборов данных регионов за

2008 год, что свидетельствует о высокой точности и достоверности проведенного корреляционного анализа.

Таблица 2 – Результаты кластеризации региональных рынков страховых услуг в Южном федеральном округе

№ кластера	Тип регионального страхового рынка	Субъекты ЮФО, вошедшие в кластер
1	Развитый	Краснодарский край Волгоградская область Ростовская область Астраханская область Ставропольский край
2	Промежуточный	Кабардино-Балкарская Республика Карачаево-Черкесская Республика Республика Адыгея Республика Дагестан Республика Калмыкия Республика Северная Осетия – Алания
3	Отстающий	Республика Ингушетия Чеченская Республика.

Опираясь на стратегию экономического развития ЮФО до 2025 года и собственные исследования локальных рынков субъектов Южного федерального округа, в диссертации разработаны сценарные прогнозы страховых поступлений в разрезе типологических групп региональных рынков страховых услуг. При этом самая высокая вероятность реализации была выявлена автором у прагматичного сценария развития субъектов ЮФО (табл. 3).

Таблица 3 - Сценарный прогноз совокупных поступлений страховых сборов по ЮФО (млрд. руб.)

Годы	Кластеры региональных рынков страховых услуг	Фактическое поступление средств	1-й сценарий (прагматичный)	2-й сценарий (инерционный)	3-й сценарий (оптимистичный)
2008	I кластер	65,9	х	х	х
	II кластер	12,9	х	х	х
	III кластер	2,7	х	х	х
	Итого	81,5	х	х	х
2009	I кластер	х	50,5	52,8	55,2
	II кластер	х	24,0	24,4	24,9
	III кластер	х	20,5	24,9	29,7
	Итого	х	95,0	102,1	109,8
2010	I кластер	х	62,2	65,4	68,6
	II кластер	х	29,8	30,4	31,1
	III кластер	х	26,4	32,4	39,2
	Итого	х	118,3	128,2	138,9

Автором проведено комплексное исследование регионального спроса и потребительского поведения на региональном рынке страхования, в ходе которого определены особенности и специфика спроса на страховые услуги, причины неудовлетворенности страхователей, а также намерение страхователями пользоваться страховыми услугами в субъектах ЮФО.

Комплексное геомаркетинговое исследование спроса на услуги, проведенное в разрезе выделенных кластеров региональных рынков страховых услуг в ЮФО, подтвердили диалектическую взаимосвязь между социально-экономическим состоянием региона и уровнем развития в нем страховых отношений.

Анализируя потребительское поведение на рынке страхования в регионах ЮФО, автором был разработан механизм формирования спроса страхователей и процесса принятия решения о приобретении страхового продукта. Главным фактором, влияющим на успешное развитие страховых отношений в ходе проведенного исследования, оказалась высокая платежеспособность населения (рис. 1).



Рисунок 1 – Исследование потребительских предпочтений в разрезе выделенных кластеров региональных рынков страховых услуг ЮФО

В ходе проведения исследования локальных рынков был выявлен сформированный, но неудовлетворенный спрос на региональном рынке страховых услуг в разрезе кластеров ЮФО, что позволяет говорить о значительном потенциале роста регионального рынка спрсового страхования за счет средств населения.

В диссертации проанализированы способы совершенствования механизмов формирования и функционирования регионального рынка страховых услуг. Выявлено, что реальные потребности развития страхования в регионах ЮФО требуют не ограничения сферы участия государства в страховых отношениях, а дальнейшего повышения значения и роли органа

государственного управления страховой деятельностью, развития его стимулирующих функций, укрепления форм его взаимодействия с новыми институтами гражданского общества, получающими свое развитие сегодня в сфере страхования. Для этого был обоснован и предложен механизм государственного регулирования формирования и функционирования рынка страховых услуг в регионах ЮФО (рис. 2). Внедрение данного механизма необходимо по ряду следующих причин:

- во-первых, по мере развития национального страхового рынка повышается экономическая самостоятельность регионов;
- во-вторых, в зависимости от территории страховые портфели имеют свои региональные особенности;

особенности в силу естественных различий (природно-климатические условия, половозрастной состав населения, культура и традиции, соотношение городского и сельского населения);

- в-третьих, страховые компании, работающие в регионе, аккумулируют значительные денежные средства, которые при соответствующем регулировании со стороны местных органов власти могут быть инвестированы в экономику региона, а не за его пределами.



Рисунок 2 - Механизм государственного регулирования регионального страхового рынка в ЮФО

В ходе разработки механизма государственного регулирования регионального страхового рынка автор предложил комплекс мероприятий, направленных на пересмотр, уточнение, разделение функций, прав и ответственности в сфере регулирующей деятельности между федеральными и региональными органами власти.

В диссертационной работе были систематизированы методы и формы организации поканальной системы сбыта страховой продукции на региональном рынке страховых услуг в ЮФО. Автором было определено, что для совершенствования системы сбыта региональных страховщиков необходимо при структуризации каналов продаж страховой продукции в регионах разделять на ряд однородных групп страхователей с совпадающими или близкими страховыми потребностями и ожиданиями, а также наиболее эффективными каналами доступа к ним, ключевыми переменными при этом должны быть геомаркетинговые показатели. В связи с этим, был предложен механизм повышения эффективности поканальной системы сбыта страховых продуктов в зависимости от их кластерной принадлежности, а также разработан алгоритм ее построения на региональных рынках ЮФО.

Анализируя способы ценового регулирования региональных рынков страховых услуг, автором было обосновано, что страховые продукты на региональных рынках ЮФО, вне зависимости от объекта страхования, показывают высокую эластичность, т.е. снижение стоимости страхования способно существенно стимулировать спрос на страховые продукты. Используя данную специфику, диссертантом был разработан механизм внедрения регионального коэффициента в тарифную политику страховых компаний.

Предложенный региональный коэффициент выполняет функцию регулирования цены на страховой продукт в зависимости от региона, вида страхования, уровня убыточности по виду страхования, а также учитывает спрос и предложение в данном сегменте страхования.

В диссертационной работе была предложена модель применения поправочного регионального коэффициента к тарифам на спросовые виды страхования в разрезе региональных кластеров ЮФО (табл. 4).

Стоит отметить, что данный коэффициент может применяться как для уменьшения тарифа на страховые услуги, так и для его увеличения в зависимости от поставленных бизнес-целей регионального страховщика и с учетом особенностей территориальных рисков.

Поскольку страховщики не могут нести всю ответственность и нагрузку за снижение цен на страхование (только варьировать в диапазоне нормы прибыли 5-10%), рискуя уменьшить тем самым страховые резервы, а значит и инвестиции в экономику регионов, для стабильного развития регионального рынка страхования мероприятия должны иметь государственную поддержку системного характера.

В связи с этим, автором был предложен комплекс мер по обеспечению благоприятного налогового климата для страховщиков и страхователей для оптимизации ценового регулирования на региональных страховых рынках ЮФО.

Затраты государства при реализации предлагаемого комплекса мер по обеспечению благоприятного налогового климата для участников рынка окупятся за счет повышения совокупного объема страховых поступлений, инвестиционными вложениями страховщиков в экономику регионов,

повышением проникновения страхования и страховой культуры населения, а также обеспечением стабильного и сбалансированного развития региональной экономики ЮФО.

Таблица 4 - Модель применения регионального коэффициента к тарифам на рынках страховых услуг в субъектах ЮФО

Кластеры региональных рынков субъектов ЮФО	Виды страхования	Предельные значения региональный коэффициент
1 кластер «Развитые рынки» Краснодарский край Ростовская область Волгоградская область Астраханская область Ставропольский край	Имущественное страхование	0,9-1,1
	Личное страхование	1,0-1,1
	Страхование ответственности	0,95-1,05
	Страхование жизни	0,9-1,05
2 кластер «Промежуточные рынки» Республика Калмыкия Республика Адыгея Карачаево-Черкесская Республика Кабардино-Балкарская Республика Республика Северная Осетия-Алания Республика Дагестан	Имущественное страхование	0,9-1,1
	Личное страхование	1,0-1,1
	Страхование ответственности	0,95-1,05
	Страхование жизни	0,95-1,0
3 кластер «Отстающие рынки» Чеченская Республика Республика Ингушетия	Имущественное страхование	1,0-1,1
	Личное страхование	1,0-1,1
	Страхование ответственности	0,95-1,05
	Страхование жизни	0,95-1,1

Выполненное автором исследование позволяет сформулировать следующие основные **выводы**:

1. Российский страховой рынок отличается от рынков развитых стран значительной региональной и видовой неоднородностью, а также отсутствием выраженной потребности в страховании. Целенаправленное эффективное социально-экономическое развитие регионов требует резкого усиления внимания к формированию и функционированию региональных рынков страховых услуг.

2. Развитый страховой рынок в регионе является фактором положительной экстерналии воздействия на региональную социально-экономическую систему, определяющейся повышением социально-экономического потенциала территории посредством вовлечения в инвестиционный процесс временно свободных средств страховых фондов.

3. Совершенствование процессов формирования региональных рынков страховых услуг должно базироваться на создании системы геомаркетинга, ориентированного на исследование общерегионального спроса и

предложения страховых услуг в регионе для более полного и своевременного удовлетворения потребительских предпочтений на данный вид услуг.

С целью совершенствования формирования и функционирования региональных рынков страховых услуг **рекомендуется**:

1. Использовать методический подход к формированию типологии региональных страховых рынков в зависимости от уровня страховых поступлений, базирующийся на применении многомерных статистических методов.

2. Применять методику исследования потребительского поведения страхователей, а также механизм формирования спроса на спросовые страховые услуги на региональных рынках с использованием инструментария геомаркетинга.

3. Внедрять комплекс мер по совершенствованию механизма государственного регулирования формирования и функционирования региональных рынков страховых услуг.

4. Использовать рекомендации по совершенствованию механизма ценового регулирования на региональных рынках страховых услуг, а также предложения по оптимизации системы сбыта страховых компаний.

Основные положения диссертационной работы отражены в следующих публикациях:

Статьи в рецензируемых научных изданиях, рекомендованных ВАК:

1. Чернигова, А.Г. Основные проблемы оптимизации регионального страхового рынка (на примере Ставропольского края) / А.Г. Чернигова // Региональная экономика. Теория и практика. Научно-практический и аналитический журнал. Выпуск 33 (90). Ноябрь 2008. – Москва: ООО «Издательский дом «Финансы и кредит». – 0,55 п.л.

Монографии:

2. Чернигова, А.Г. Механизм формирования и функционирования регионального рынка страховых услуг (на материалах Ставропольского края) / А.Ч. Ионов, А.Г. Чернигова. – Ставрополь: Ставропольское книжное издательство, 2008. – 10,23 п.л. (в т.ч. авторских – 5,11 п.л.).

Другие научные издания:

3. Чернигова, А.Г. Маркетинговые исследования региональных рынков страхования / А.Г. Чернигова // Реформирование системы управления на современном предприятии: сборник материалов VI Международной научно-практической конференции. – Пенза: РИО ПГСХА, 2006. – 0,18 п.л.

4. Чернигова, А.Г. Потребительское поведение на рынке страховых услуг / А.Г. Чернигова // Макроэкономические проблемы современного общества (федеральный и региональный аспекты): сборник статей VI Международной научно-практической конференции. – Пенза: РИО ПГСХА, 2007. – 0,2 п.л.

5. Чернигова, А.Г. Приоритетные направления развития регионального рынка страховых услуг / А.Ч. Ионов, А.Г. Чернигова // Актуальные проблемы

общества, экономики, образования и экологии и пути их решения: научно-практическая конференция с международным участием; материалы докладов и выступлений профессорско-преподавательского состава, студентов и практических работников. – Ставрополь: СИЭУ имени О.В. Казначеева (филиал) ГОУ ВПО ПГТУ, 2008. – 0,3 п.л. (в т.ч. авторских 0,15 п.л.).

6. Чернигова, А.Г. Особенности исследования регионального рынка страховых услуг / А.Г. Чернигова // Инновационные процессы в управлении предприятиями и организациями: сборник статей VII Международной научно-практической конференции. – Пенза: Приволжский Дом знаний, 2008. – 0,17 п.л.

7. Чернигова, А.Г. Государственная роль в оптимизации регионального рынка страховых услуг / А.Г. Чернигова // Развитие инновационного потенциала отечественных предприятий и формирование направлений его стратегического развития. VI Всероссийская научно-практическая конференция: сборник статей. – Пенза: РИО ПГСХА, 2008. – 0,17 п.л.

8. Чернигова, А.Г. Проблемы функционирования регионального рынка страховых услуг / А.Г. Чернигова // Проблемы экономики и статистики в общегосударственном и региональном масштабах. V Всероссийская научно-практическая конференция. – Пенза: РИО ПГСХА, 2008. – 0,13 п.л.

9. Чернигова, А.Г. Исследование состояния и конкурентной стратегии страхового рынка / А.Г. Чернигова // Основные направления повышения эффективности экономики, управления и качества подготовки специалистов: сборник статей VI Международной научно-практической конференции. – Пенза: Приволжский Дом знаний, 2008. – 0,17 п.л.

10. Чернигова, А.Г. Проблема регионализации страховой деятельности / А.Г. Чернигова // Макроэкономические проблемы современного общества (федеральный и региональный аспекты). VII Международная научно-практическая конференция: сборник статей. – Пенза: РИО ПГСХА, 2008. – 0,17 п.л.

11. Чернигова, А.Г. Приоритетные направления совершенствования регионального страхового рынка / А.Г. Чернигова // Стабилизация экономического развития Российской Федерации. VII Международная научно-практическая конференция: сборник статей. – Пенза: РИО ПГСХА, 2008. – 0,13 п.л.

12. Чернигова, А.Г. Проблема оценки эффективности деятельности регионального страховщика / А.Г. Чернигова // Математические методы и информационные технологии в экономике, социологии и образовании: сборник статей в XXII Международной научно-технической конференции. – Пенза: Приволжский Дом знаний, 2008. – 0,19 п.л.

13. Чернигова, А.Г. Необходимость формирования системы геомаркетинга в страховом бизнесе / А.Г. Чернигова // Актуальные проблемы реструктуризации российских предприятий: сборник статей IX Всероссийской научно-практической конференции. – Пенза: РИО ПГСХА, 2009. – 0,17 п.л.

14. Чернигова, А.Г. Возможности геомаркетинга на рынке страховых услуг / А.Г. Чернигова // Социально-экономические аспекты современного развития России: сборник статей VI Всероссийской научно-практической конференции. – Пенза. Приволжский Дом знаний, 2009. – 0,12 п.л.

ДЛЯ ЗАМЕТОК

il²